

Elegir un plan

¡Le damos la bienvenida!

Los nuevos empleados públicos, maestros y empleados de escuelas tienen 90 días para elegir entre dos planes de jubilación: Plan 2 o Plan 3. Si no elige un plan, se le ubicará en el Plan 2.

Elegir un plan ahora

Datos sobre ambos planes

- Un plan de jubilación es una parte requerida del paquete de beneficios para su servicio público en Washington. Tanto el Plan 2 como el Plan 3 ofrecen un beneficio de pensión de por vida. El monto de la pensión depende del tiempo que trabaje en el servicio público y de su salario.
- Con ambos planes, el dinero que aporte es suyo. Esto significa que, en cualquiera de los planes, puede separarse del empleo y retirar el saldo de sus aportaciones. El dinero que aporta a cada plan es un porcentaje de sus ingresos, calculado antes de impuestos. Esto significa que deberá pagar impuestos por los retiros en cualquiera de los planes.
- Ambos planes incluyen aportaciones de su empleador. En ambos planes, la única forma de recibir las aportaciones de su empleador es por medio de una pensión de jubilación mensual de DRS.
- Ambos planes requieren una cantidad mínima de años que usted necesita trabajar en el servicio estatal para calificar para el beneficio de pensión de jubilación. Esto varía de 5 a 10 años.
- Su membresía en cualquiera de los planes es permanente. Incluso si deja el servicio público y luego regresa, seguirá siendo miembro del mismo plan. Ambos planes ofrecen la posibilidad de una jubilación anticipada, a partir de los 55 años, con una jubilación normal a los 65.

¿Quiere ver una grabación en vivo del seminario web Elegir un plan?

Ver video

¿Qué plan es mejor para usted? La respuesta es: depende. Depende de su situación personal y preferencias. Los clientes eligen un plan u otro por muchas razones.

Por qué los clientes se unen al Plan 2

- El plan 2 es simple. Es un plan de pensión al que usted y su empleador contribuyen. No hay inversiones o aportaciones que seleccionar. Su beneficio de jubilación no depende del desempeño del mercado de valores.
- Cinco años es el número total de años que necesita para trabajar mientras realiza aportaciones en el Plan 2. Después de cinco años, tiene garantizada una pensión durante su jubilación siempre que no retire sus aportaciones antes de jubilarse.
- La mayoría de los empleados del servicio público en Washington están inscritos en el Plan 2. Las principales razones que citan para elegir el plan son la simplicidad y el bajo riesgo.

Más información sobre el Plan 2

Las razones principales por las que los clientes eligen el Plan 2 son la simplicidad y el bajo riesgo. Los clientes del Plan 2 califican para una pensión después de 5 años de servicio.

Por qué los clientes se unen al Plan 3

- El Plan 3 son dos cuentas separadas: Una pensión financiada por el empleador y una cuenta de inversión que usted financia con sus aportaciones. Tener dos cuentas separadas significa que puede comenzar

a recolectar ingresos de su cuenta de pensión o inversión sin afectar la otra cuenta.

- Usted elige la tasa de aportación de su Plan 3 y la tasa es fija: una cantidad de entre el 5 y el 15 por ciento. El Plan 3 ofrece algunas opciones de tarifas graduales que pueden aumentar sus ahorros para la jubilación a medida que envejece.
- La parte de inversión del Plan 3 le brinda la oportunidad de hacer crecer sus fondos de jubilación más de lo que puede ganar con el Plan 2.

Más información sobre el Plan 3

Las principales razones por las que los clientes eligen el Plan 3 son el control y el potencial de crecimiento. Los clientes del Plan 3 tienen cuentas de pensión e inversión separadas, lo que significa que pueden retirar fondos de una sin afectar la otra.

Vea una comparación detallada de ambos planes

Comparar planes

Preguntas frecuentes

Esperamos que elija un plan con base en todos los datos disponibles para usted, mientras considera su propia situación de vida y sus metas de jubilación. Pero también entendemos que su tiempo es limitado. Estas son algunas de las preguntas más comunes que recibimos de los clientes sobre los planes.

1. ¿Qué sucede si no tomo una decisión dentro del plazo de los primeros 90 días?

Después de 90 días, se le colocará automáticamente en el Plan 2.

(Anteriormente, si se le hubiera contratado el 29 de junio de 2020 o antes, y no hubiera elegido un plan, se le habría colocado en el Plan 3). Esta colocación es permanente, incluso si deja el empleo y luego regresa.

2. **¿Qué plan me costará menos en este momento?**

Las aportaciones del Plan 3 pueden ser tan bajas como una tasa fija del 5 % de su salario antes de impuestos. La mayoría de las tarifas del Plan 2 están entre el 6 y el 9 % de su salario antes de impuestos y están **sujetas a cambio cada dos años.**

3. **¿Qué plan es más fácil de administrar?**

El Plan 2. Es un plan de pensiones de una sola parte. No hay decisiones que tomar dentro del plan. A nuestros especialistas en jubilación les gusta llamar al Plan 2 el plan "conectar y usar". El Plan 3 definitivamente requiere que usted tome más decisiones, pero ofrece más control. También hay opciones de simplificación dentro del Plan 3, como el uso de **fondos con fecha objetivo**, que se invierten por usted en función de su edad.

4. **¿Qué plan me puede dar más dinero en la jubilación?**

Si sólo mira los números, el Plan 3. Los miembros que se jubilan con el Plan 3 generalmente reciben pagos más grandes que los miembros del Plan 2. Sin embargo, hay más cosas que considerar. Con el componente de inversión, el Plan 3 tiene el potencial de brindarle más ingresos durante su jubilación. Sin embargo, los miembros del Plan 2 a menudo agregan una cuenta de ahorros para la jubilación suplementaria, como la del **Programa de Compensación Diferida (Deferred Compensation Program, DCP) de Washington**, para aumentar sus ahorros generales para la jubilación. Muchos miembros del Plan 3 también se unen a DCP para obtener aún más ahorros para la jubilación.

5. **¿Cuándo puedo crear mi cuenta de retiro en línea?**

Después de recibir su primer cheque de pago de su empleador, puede activar su **Cuenta de jubilación del DRS** y ver la información de su cuenta en línea. Durante los primeros 90 días desde que asumió el empleo, su empleador comenzará sus aportaciones de jubilación como si estuviera en el Plan 2. Si se convierte en miembro del Plan 3, su cuenta en línea cambiará a una cuenta del Plan 3.

¿Listo para elegir?

¡Excelente! Complete este **[Formulario de inscripción al plan.](#)**

Solicite a su empleador que marque el formulario como recibido, haga una copia para su archivo y entréguesela a su empleador.

Elegir un plan: Conceptos básicos del Plan 2

El Plan 2 tiene una parte: una cuenta de pensión.
Usted y su empleador contribuyen a la pensión.

Pensión

(financiada por usted y su empleador)

=

Plan 2

Ingreso de jubilación

Un plan de pensiones del 2 %

El Plan 2 tiene una pensión del 2 %. Usted y su empleador contribuyen a su plan.
Sus ingresos de jubilación no dependen del monto de las aportaciones.

Beneficio de por vida

Una vez que cumpla con los requisitos de edad y servicio y haya solicitado la jubilación, recibirá un beneficio mensual garantizado de por vida. Su beneficio se basa en su crédito de años de servicio y en el pago que ha ganado.

Años de crédito de servicio (service credit years, SCY) La cantidad de años que se le acreditan por trabajar.

Compensación final promedio (average final compensation, AFC) El promedio de sus ingresos más altos de 60 meses consecutivos, dondequiera que estén en su servicio.

Fórmula

La fórmula utilizada para calcular su beneficio:

2 % x SCY x AFC = ingreso mensual de jubilación

Ejemplo

Si trabajó a tiempo completo todos los meses durante 15 años y su pago mensual promedio durante los cinco años consecutivos más altos fue de \$4000, su beneficio mensual sería de \$1200.

2 % x 15 SCY x \$4000 AFC = \$1200 de ingresos mensuales de jubilación

Sus aportaciones

El Plan 2 se financia con aportaciones obligatorias hechas por usted y por su empleador.

La Washington State Investment Board (WSIB) invierte esas aportaciones. Sus aportaciones como miembro se deducen de su salario y puede ver sus aportaciones en su estado de cuenta. **Las tasas de aportación** pueden cambiar cada dos años, según las necesidades de financiación del plan.

Tasas de aportación del Plan 2

Plan 2 para empleados públicos PERS 6.36 %

Plan 2 para empleados escolares SERS 7.76 %

Tasas de aportación del Plan 2

Plan 2 para maestros TRS

8.05 %

¿Qué es la WSIB? La WSIB, o [**Washington State Investment Board**](#) es responsable de desarrollar las opciones de inversión de los miembros y administrar los programas de inversión de ahorro para la jubilación.

Edad de jubilación y requisitos de crédito de servicio

¿A qué edad puedo jubilarme con un beneficio completo? ¿Cómo funciona la jubilación anticipada?

Jubilación con beneficio completo: Una edad de 65 años con al menos cinco años de crédito de servicio. Si cuenta con al menos 5 años de crédito de servicio y tiene 65 años, puede jubilarse con un beneficio completo.

Jubilación anticipada con beneficio reducido: Una edad de 55 años con 20 o más años de crédito de servicio. Su beneficio mensual se reducirá por cada año (mensualmente prorrateado) antes de que cumpla 65 años para reflejar que recibirá un beneficio mensual durante un período de tiempo mayor. El monto de su reducción depende de su edad. Cuanto antes se jubile, mayor será la reducción.

Hay menos reducción de beneficios para la jubilación anticipada si tiene 30 años o más de crédito de servicio. Su beneficio se reducirá en un 5 % por cada año (mensualmente prorrateado) antes de que cumpla 65 años. Una vez más, cuanto antes se jubile, mayor será la reducción.

Salir del empleo antes de ser elegible para jubilarse

Su plan está diseñado para brindarle una fuente de ingresos durante su jubilación. Por esta razón, no puede pedir prestado de sus aportaciones, ni con ellas como garantía, en ningún momento.

Retiro de aportaciones al dejar el empleo

Es posible retirar sus aportaciones y los intereses que hayan devengado en cualquier momento después de dejar el servicio público. Sin embargo, si lo hace, renuncia a su derecho a un futuro beneficio de jubilación. Usted no puede retirar las aportaciones de su empleador bajo ninguna circunstancia.

Dejar su dinero en el plan

Cuando sale de su empleo sin comenzar a recibir un beneficio de jubilación, puede dejar su dinero en el plan, donde seguirá ganando intereses. Si cuenta con al menos cinco años de crédito de servicio, tiene derechos adquiridos en el plan. Tener derechos adquiridos significa que es elegible para las disposiciones de beneficio de pensión del 2 % del Plan 2 una vez que cumpla con los requisitos de edad y el crédito de servicio.

Recuperación de crédito de servicio

Si retira sus aportaciones y luego regresa al servicio público, existen ciertas opciones para recuperar su crédito de servicio retirado al hacer una adquisición única.

Elegir un plan: Conceptos básicos del Plan 3

El Plan 3 tiene dos partes: una cuenta de pensión y una cuenta de inversiones. Su empleador contribuye a la pensión. Usted contribuye a la cuenta de inversión.

Pensión

(financiada por su empleador)

+

**Inversión
(financiada por usted)**

=

Jubilación de Plan 3

Un plan de pensiones del 1%

La parte de la pensión del 1 % del Plan 3 está financiada por su empleador y la Washington State Investment Board (WSIB) se encarga de invertirla. La pensión está garantizada y no depende del rendimiento de la inversión.

Beneficio de por vida

Una vez que cumpla con los requisitos de edad y servicio y haya solicitado la jubilación, recibirá un beneficio mensual garantizado de por vida. Su beneficio se basa en su crédito de años de servicio y en el pago que ha ganado.

Años de crédito de servicio (service credit years, SCY) La cantidad de años que se le acreditan por trabajar.

Compensación final promedio (average final compensation, AFC) El promedio de sus ingresos más altos de 60 meses consecutivos, dondequiera que estén en su servicio.

Fórmula

La fórmula utilizada para calcular el beneficio de su pensión:

1 % x SCY x AFC = beneficio mensual

Ejemplo

Si trabajó a tiempo completo todos los meses durante 15 años y su pago mensual promedio durante los cinco años consecutivos más altos fue de \$4000, su beneficio mensual sería de \$600.

$1\% \times 15 \text{ SCY} \times \$4000 \text{ AFC} = \$600 \text{ de beneficio mensual}$

Y una aportación que usted seleccione

Bajo la parte de la cuenta de inversión del Plan 3, una parte de su pago se dirige a inversiones que usted selecciona de entre una variedad de ofertas administradas por la Washington State Investment Board. Las siguientes secciones analizan sus opciones de tasa de aportación y los programas de inversión disponibles para usted.

Elija entre seis tasas de aportación

Opción A: 5 % en todas las edades

Opción B: 5 % hasta los 35 años, 6 % entre los 35 y los 44 años, 7.5 % a partir de los 45 años

Elija entre seis tasas de aportación

Opción C: 6 % hasta los 35 años, 7.5 % entre los 35 y los 44 años, 8.5 % a partir de los 45 años

Opción D: 7% en todas las edades

Opción E: 10 % en todas las edades

Opción F: 15 % en todas las edades

Si no elige una tasa de aportación, se establecerá de manera predeterminada en la opción A: 5 %. Una vez que se establece su tasa, puede cambiarla sólo cuando cambie de empleador. Cambiar significa trabajar para un empleador diferente, no para otra división o unidad en su lugar de trabajo actual.

Idealmente, lo mejor para usted sería elegir su tasa de aportación con base en tres consideraciones: necesidades de ingresos para la jubilación, años hasta la jubilación y presupuesto actual.

Sus opciones de inversión

La parte de la cuenta de inversión de su ingreso de jubilación del Plan 3 le brinda varias opciones para elegir. Puede elegir un plan de inversión de un solo paso con una cartera administrada en su representación por profesionales de la inversión. La cartera cambia según su edad y la cercanía de la jubilación. Esto se llama **fondo de estrategia de jubilación** (o fondo de fecha objetivo). El Plan 3 también ofrece inversiones que usted mismo puede seleccionar y administrar. Un tercer tipo de programa de inversión es el fondo TAP del WSIB del Plan 3. Obtenga más información sobre las inversiones del DRS:

PERS 3 para empleados públicos

TRS 3 para maestros

SERS 3 para empleados escolares

Si no selecciona una inversión

¿Qué pasa si no hago una selección? Sus aportaciones se invertirán en el fondo de estrategia de jubilación que asume que se jubilará a los 65 años. Sin embargo, puede cambiar sus selecciones de inversión en cualquier momento.

Edad de jubilación y requisitos de crédito de servicio

¿A qué edad puedo jubilarme con un beneficio completo? ¿Cómo funciona la jubilación anticipada?

Jubilación con beneficio completo: 65 años. Si cuenta con al menos 10 años de crédito de servicio y tiene 65 años, puede jubilarse con un beneficio completo. Si cuenta con al menos cinco años de crédito de servicio, puede jubilarse a los 65 años con un beneficio completo si obtuvo al menos uno de sus cinco años de crédito de servicio después de los 44 años.

Cómo funciona: Supongamos que usted tiene 47 años y cinco años de crédito de servicio. Obtuvo tres años de crédito de servicio después de los 44 años. Elige dejar el servicio público y comenzar a retirar dinero de la parte de inversión de su plan. Planea retrasar la recepción de su beneficio de pensión hasta los 65 años. Debido a que ha acumulado al menos un año de crédito de servicio después de los 44 años, puede jubilarse con un beneficio completo a los 65 años aunque solo tenga cinco años de crédito de servicio.

Jubilación anticipada con beneficio reducido: Una edad de 55 a 64 años con al menos 10 años de crédito de servicio. Si se jubila anticipadamente, su beneficio mensual se reduce para reflejar que lo recibirá por un período de tiempo más largo. Cuanto antes se jubile, mayor será la reducción.

Hay menos reducción de beneficios para la jubilación anticipada si tiene 30 años o más de crédito de servicio. Su beneficio se reducirá en un 5 % por cada año (mensualmente prorrateado) antes de que cumpla 65 años. Una vez más, cuanto antes se jubile, mayor será la reducción.

Salir del empleo antes de ser elegible para jubilarse

¿Puede retirar sus aportaciones? ¿Qué sucede con las aportaciones de su empleador?

Las aportaciones de su empleador

La parte del beneficio de pensión de su plan está diseñada para brindarle una fuente de ingresos durante su jubilación. Por esta razón, no puede retirar las aportaciones que su empleador realiza a esta parte de su plan. Si cuenta con al menos 20 años de crédito de servicio cuando deja el empleo y no comienza a

recibir su beneficio de pensión, aumentará aproximadamente un 3 % cada año que demore en recibirlo, hasta los 65 años.

Sus aportaciones

En el Plan 3, es posible retirar sus aportaciones y ganancias de inversión de su cuenta de inversión en cualquier momento después de retirarse por completo del servicio público. Sin embargo, el retiro podría reducir una fuente importante de sus ingresos de jubilación.

Anualidades del Plan 3

La compra de una anualidad es una forma de convertir sus inversiones en un flujo de ingresos garantizados de por vida, lo que brinda la seguridad de un pago mensual fijo que puede cubrir una parte o la totalidad de sus gastos fijos.

Sin embargo, la flexibilidad no es una característica de las anualidades. Si sus gastos fijos aumentan, las anualidades no le permiten ajustar los montos de los pagos para satisfacer las necesidades cambiantes. Con las anualidades, está cambiando el riesgo de mercado y el crecimiento de la cuenta por la garantía de que el saldo durará hasta su fallecimiento. Para obtener más información acerca de las anualidades, incluida la anualidad TAP, visite [comprar una anualidad](#).

Comparación de opciones de planes

Estructura del plan

Plan 2

El beneficio de pensión en el Plan 2 se basa en la cantidad de tiempo que ha trabajado, su salario y su edad al momento de la jubilación. Recibirá un beneficio por el resto de su vida. Los pagos están garantizados por el estado de Washington. Tanto usted como su empleador contribuyen a su plan.

Plan 3

Beneficio de pensión: Esta parte del beneficio en el Plan 3 se basa en la cantidad de tiempo que ha trabajado, su salario y su edad al momento de la jubilación. Recibirá un beneficio por el resto de su vida. Los pagos están garantizados por el estado de Washington. Su empleador aporta esta parte de su plan.

Aportación de inversión: Esta parte del beneficio se basa en lo que aporta al plan y en el rendimiento de las inversiones que seleccione.

Cálculo de beneficios

Plan 2

$2\% \times \text{años de crédito de servicio} \times \text{compensación final promedio} = \text{beneficio mensual}$

Plan 3

Beneficio de pensión: $1\% \times \text{años de crédito de servicio} \times \text{compensación final promedio} = \text{beneficio mensual}$

Aportación de inversión: El cálculo depende de sus aportaciones, rendimiento de inversión y opciones de retiro.

Tasas de aportación

Plan 2

La tasa de aportación del Plan 2 se ajusta cada dos años en función de las necesidades de financiación del plan.

Empleados públicos: 6.36 %

Empleados de la escuela: 7.76 %

Profesores: 8.05 %

Vea las [tasas de aportación](#).

Plan 3

La tasa de aportación del Plan 3 es fija. Una vez que elija una tarifa o un rango de tarifas (opción B o C), su tarifa quedará fijada. Beneficio de pensión: Su empleador contribuye con esta parte de su beneficio; usted no. Aportación de inversión: Usted selecciona su tarifa. No puede cambiar su tarifa a menos que cambie de empleador.

- **Opción A** 5 % en todas las edades
- **Opción B** 5 % hasta los 35 años, 6 % entre los 35 y los 44 años, 7.5 % a partir de los 45 años
- **Opción C** 6 % hasta los 35 años, 7.5 % entre los 35 y los 44 años, 8.5 % a partir de los 45 años
- **Opción D** 7 % en todas las edades
- **Opción E** 10 % en todas las edades
- **Opción F** 15 % en todas las edades

El papel de las inversiones

Plan 2

La Washington State Investment Board (WSIB) invierte sus aportaciones. Su beneficio está garantizado y no depende del rendimiento de la inversión.

Plan 3

Beneficio de pensión: Su empleador contribuye con esta parte de su beneficio. La WSIB invierte esas aportaciones. Su beneficio está garantizado y no depende del rendimiento de la inversión.

Aportación de inversión: Usted elige cómo se invertirán sus aportaciones de entre una variedad de opciones que la WSIB proporciona. El monto de su beneficio depende de la cantidad que aporte y del rendimiento de sus inversiones.

Adquisición

Plan 2

Gana el derecho a un beneficio mensual en la jubilación cuando tenga 5 años de crédito de servicio.

Plan 3

Beneficio de pensión: Gana el derecho a un beneficio mensual en la jubilación después de 10 años de crédito de servicio, en la mayoría de los casos, o después de 5 años de crédito de servicio con al menos 12 meses ganados después de los 44 años.

Aportación de inversión: La adquisición de derechos no se aplica a esta parte de su beneficio. Puede retirar el saldo si sale de su empleo, o puede dejarlo hasta que se jubile.

Elegibilidad para la jubilación normal

Plan 2

Una edad de 65 años o más con al menos 5 años de crédito de servicio.

Plan 3

Beneficio de pensión: Una edad de 65 años o más con al menos 10 años de crédito de servicio, o 65 años o más con al menos cinco años de crédito de servicio, si al menos 12 de esos meses se obtuvieron después de los 44 años.

Aportación de inversión: No hay un requisito de edad específica para esta parte de su beneficio. Puede acceder a su dinero en cualquier momento después de salir de su empleo.

Elegibilidad para la jubilación anticipada con un beneficio reducido

Plan 2

Una edad de 55 años o más con al menos 20 años de crédito de servicio. Hay una reducción menor de su beneficio si cuenta con al menos 30 años de crédito de servicio.

Si tiene 55 años con 30 años de servicio acreditado, la reducción de su beneficio es del 5 % por cada año (mensual prorrateado) antes de cumplir los 65 años.

Plan 3

Beneficio de pensión: Una edad de 55 años o más con al menos 10 años de crédito de servicio. Hay una reducción menor de su beneficio si cuenta con al menos 30 años de crédito de servicio.

Si tiene 55 años con 30 años de servicio acreditado, la reducción de su beneficio es del 5 % por cada año (mensual prorrateado) antes de cumplir los 65 años.

Aportación de inversión: No hay requisito de edad para esta parte de su beneficio. Puede retirar su dinero en cualquier momento después de salir del empleo.

Salir del empleo antes de ser elegible para jubilarse

Plan 2

Su dinero puede permanecer en el plan o puede retirar sus aportaciones y los intereses que han ganado. Sin embargo, si los retira, renuncia a su derecho a un futuro beneficio de jubilación.

Plan 3

Beneficio de pensión: Usted no aporta a la parte de beneficios de pensión de su plan. Su empleador hace esas aportaciones y usted no puede retirarlas.

Aportación de inversión: Su dinero puede permanecer en el plan, o usted puede acceder a sus aportaciones y ganancias de inversión. Hay una gama de opciones de distribución disponibles.

Ajustes por costo de vida (COLA)

Plan 2

El 1 de julio de cada año después de su primer año completo de jubilación, su beneficio mensual se ajustará por el cambio porcentual en el Índice de Precios al Consumidor, hasta un máximo de 3 % por año.

Plan 3

Beneficio de pensión: El 1 de julio de cada año después de su primer año completo de jubilación, su beneficio mensual se ajustará por el cambio porcentual en el Índice de Precios al Consumidor, hasta un máximo de 3 % por año.

Aportación de inversión: No hay ajustes por costo de vida en la parte de aportación de inversión de su beneficio. Si elige adquirir una anualidad con sus fondos de aportación de inversión, algunas opciones de anualidad incluyen ajustes por costo de vida (cost-of-living adjustments, COLA).

Cobertura de atención médica en la jubilación (PEBB)

Nota: Los empleados que reciben atención médica a través de la Public Employees Benefits Board (PEBB) o la School Employees Benefits Board (SEBB) son elegibles para recibir cobertura de atención médica en la jubilación de PEBB. No todos los empleadores del DRS participan en la PEBB o la SEBB; comuníquese con su empleador para verificar su proveedor de seguro médico. La administración de la cobertura de la PEBB está a cargo de la [**Health Care Authority**](#).

Plan 2

Para calificar, debe elegir la cobertura dentro de los 60 días posteriores a la desvinculación y comenzar a recibir su beneficio de jubilación tan pronto como deje el empleo. Si se demora en recibir su beneficio de jubilación, no será elegible para la cobertura de atención médica bajo PEBB.

Plan 3

Beneficio de pensión: Para calificar, debe elegir la cobertura dentro de los 60 días posteriores a la terminación. Siempre y cuando cumpla con los requisitos de edad y servicio del plan (55 años o más con 10 años o más de crédito de servicio), puede retrasar la recepción de su beneficio de jubilación y seguir siendo elegible para la cobertura de la PEBB.

Aportación de inversión: Dejar sus aportaciones en el plan o comenzar a retirarlas no afecta su elegibilidad para la cobertura de atención médica de acuerdo con la PEBB.